

Приложение 1 к совместному постановлению
 Правления Национального Банка Республики
 Казахстан от 24 января 2004 года № 10 и Правления
 Агентства Республики Казахстан по регулированию
 и надзору финансового рынка и финансовых
 организаций от 24 января 2004 года № 29 «О
 перечне, формах и сроках представления и
 публикации годовой финансовой отчетности банками
 второго уровня»

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы ул. Масанчи 57а

Форма № 1

Бухгалтерский баланс
Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
по состоянию на 01 января 2004 года

в тысячах тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Наличные деньги	1	286 380	258 887
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	500 085	78 157
Аффинированные драгоценные металлы	3	37	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	833 701	571 689
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6		
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	6 970 491	6 529 958
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	725 195	767 782
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	10 200	10 200
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	133 789	143 807

Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	11	42 518	38 010
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	12	202 560	282 018
Итого активов:		9 704 956	8 680 508
Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	262 883	528 688
Банковские счета и вклады клиентов	14	6 076 566	4 637 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		885 085
Задолженность перед банками	16	229 891	
Прочие привлеченные средства	17	100 014	91 000
Субординированный долг	18	503 478	543 786
Налоговые обязательства	19	38 648	3 261
Прочие обязательства	20	213 000	164 001
Итого обязательств:		7 424 480	6 852 850
Доля меньшинства	21		
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	1 000 000	1 000 000
в том числе:			
простые акции	23	1 000 000	1 000 000
привилегированные акции	24		
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	25	22 185	22 185
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	150 000	150 000
Прочие резервы	28	10 752	19 461
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	29	1 097 539	636 012
Итого капитал:		2 280 476	1 827 658
Итого обязательств и собственного капитала:		9 704 956	8 680 508

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати

Приложение 2 к совместному постановлению
 Правления Национального Банка Республики
 Казахстан от 24 января 2004 года № 10 и
 Правления Агентства Республики Казахстан по
 регулированию и надзору финансового рынка и
 финансовых организаций от 24 января 2004 года
 № 29 «О перечне, формах и сроках представления
 и публикации годовой финансовой отчетности
 банками второго уровня»

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г.Алматы ул.Масанчи 57а

Форма № 2

**Отчет о доходах и расходах
 Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
 по состоянию на 01 января 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		1 188 634	865 351
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	25 427	17 524
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	1 132 966	791 774
по ценным бумагам	4	30 241	56 053
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		208 177	146 244
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	101 297	83 529
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	35 167	7 257
по займам, полученным от банков	8	9 783	42
по ценным бумагам	9	54 980	48 270
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	6 950	7 146
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам		980 457	719 107
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	287 507	117 255
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения		692 950	601 852
Доходы в виде дивидендов	12		
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	434 038	252 055
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	55 716	37 629
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	860	69

Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-687	-18
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	17	84 014	-17 946
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	106 586	103 124
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-58 972	68 139
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20		
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21		260
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	10 754	43 155
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		520 877	411 209
Общие административные расходы	23	568 597	457 180
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	302 572	256 688
амортизационные отчисления и износ	25	36 633	32 776
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	78 572	62 172
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27		
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	22 616	22 068
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		622 614	533 813
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	-1 354	1 715
Непредвиденные доходы (убытки):	30	7 202	8 158
Прибыль (убыток) до налогообложения		631 170	540 256
Корпоративный подоходный налог	31	160 036	154 575
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		471 134	385 681
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль (убыток)		471 134	385 681

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати

Приложение 3 к совместному постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 января 2004 года № 10 и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 января 2004 года № 29 «О перечне, формах и сроках представления и публикации годовой финансовой отчетности банками второго уровня»

Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г.Алматы ул.Масанчи 57а

Форма №3

**Отчет о движении денег (косвенный метод)
Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
по состоянию на 01 января 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	631 170	540 256
Корректировки на неденежные операционные статьи:		-425 595	-383 366
амортизационные отчисления и износ	2	36 633	32 776
расходы по резервам на возможные потери	3	595 844	326 233
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости	4	-139 392	-60 271
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-1 188 607	-870 421
расходы на выплату вознаграждения	6	208 864	146 198
прочие корректировки на неденежные статьи	7	61 063	42 119
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		205 575	156 890
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-119 556	-2 970 868
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	35 000	-84 300
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-686 012	-3 010 120
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	10	79 336	-84 078
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-8 890	30 493
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	461 010	177 137
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		1 511 259	1 651 078
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	1 173 932	1 390 154
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15	9 000	91 000
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	16	-33 814	61 771
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	362 141	108 153

Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		1 391 703	-1 319 790
Корпоративный подоходный налог	18	160 036	154 575
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		1 231 667	-1 474 365
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19		
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-25 560	-42 033
Продажа основных средств и нематериальных активов	21		
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		-10 000
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-25 560	-52 033
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24		
Выпуск долговых обязательств	25	-897 742	877 410
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	229793	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		-667 949	877 410
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		743 733	-492 098
Остаток денег на начало отчетного периода	30	825 429	1 317 527
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1 569 162	825 429

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Увеличение (уменьшение) доли меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати



ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (ф-700Н)

за 31.12.2003 г.

с учетом заключительных оборотов

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Код РКЦ	109
Номер корр.счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Активы	
1000	Деньги	286380
1001	Наличность в кассе	273480
1005	Наличность в банкоматах	12900
1050	Корреспондентские счета	894342
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	399763
1052	Корреспондентские счета в других банках	494579
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	100000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	100000
1250	Вклады, размещенные в других банках	337740
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	288440
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	49300
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	368724
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	368724
1400	Требования к клиентам	6897344
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	13
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4748303
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1937917
1420	Финансовый лизинг клиентам	431813
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	52
1428	Специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-220754
1450	Прочие ценные бумаги	718492
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	688446
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-7494
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	37540
1460	Общие резервы (проевизии)	-391199

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Обязательства	
2010	Корреспондентские счета	12394
2013	Корреспондентские счета других банков	12394
2050	Краткосрочные займы, полученные от других банков	229793
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	229793
2120	Срочные вклады	250000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	250000
2200	Обязательства перед клиентами	6033568
2203	Текущие счета клиентов	3099391
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	374398
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	273128
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	372370
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	515664
2211	Вклады до востребования клиентов	14
2215	Краткосрочные вклады клиентов	357970
2217	Долгосрочные вклады клиентов	346589
2219	Условные вклады клиентов	74
2221	Карт-счета клиентов	9983
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	652788
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	31199
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	100000
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	100000
2400	Субординированные долги	490348
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	490348
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	62762
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	98

1465	Общие резервы (проезизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-391199
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	10200
1476	Прочие инвестиции	10200
1600	Товарно-материальные запасы	3607
1602	Прочие товарно-материальные запасы	3570
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	37
1650	Основные средства и нематериальные активы	176307
1652	Земля, здания и сооружения	64872
1653	Компьютерное оборудование	62076
1654	Прочие основные средства	91992
1658	Транспортные средства	11667
1659	Нематериальные активы	59654
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-19434
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-34551
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-35582
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7251
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-17136
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	104029
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	119
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	322
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1263
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1967
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	93637
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	18
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6703
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	8318
1799	Прочие предоплаты	8318
1810	Начисленные комиссионные доходы	27
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	27
1830	Просроченные комиссионные доходы	492
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	52
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	396
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	37
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	7
1850	Прочие дебиторы	98823
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	40209
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	2307
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	15347

2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	489
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	6033
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1846
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	38220
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	2932
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	14
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	13130
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	620
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	15
2799	Прочие предоплаты	605
2810	Начисленные комиссионные расходы	33
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	33
2850	Прочие кредиторы	168512
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	38648
2854	Расчеты с работниками	18792
2855	Кредиторы по документарным расчетам	96294
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	7502
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1848
2870	Прочие транзитные счета	5067
2874	Общие резервы (проезизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	361
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	76450
2894	Обязательства по операциям спот	76450
	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7424480
	Собственный капитал	
3000	Уставный капитал	1000000
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	1000000
3100	Дополнительный капитал	22185
3101	Дополнительный оплаченный капитал	22185
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1258291
3510	Резервный капитал	150000
3540	Резервы переоценки основных средств	702
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	636012
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	10050
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	461527
	Итого КАПИТАЛ	2280476

1861	Дебиторы по гарантиям	14422
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1287
1870	Прочие транзитные счета	25251
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	91330
1892	Требования по операциям форвад	14915
1894	Требования по операциям спот	76415
Итого АКТИВ		9704956

Итого Пассив	9704956
---------------------	----------------

Председатель Правления _____ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер _____ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель _____ Копалова Н.А.

М.П.

**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**
за 31.12.2003 г.
Приложение №1 к форме 700-Н

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Код РКЦ	109
Номер корр.счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
6000	Счета по аккредитивам	68380
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	68380
6050	Счета по гарантиям	9 967 900
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	589 567
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	9 378 333
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 871 629
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 871 629
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	100 048
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	100 048
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	741 800
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	381 250
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	360 550
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	12749757

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	68380
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	68380
6550	Счета по гарантиям	9 967 900
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	589 567
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	9 378 333
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	1 871 629
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 871 629
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	100 048
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	100 048
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	741 800
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	360 550
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	381 250
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12749757

Председатель Правления _____ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер _____ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель _____ Копалова Н.А.

М.П.

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА

за 31.12.2003 г.

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Код РКЦ	109
Номер корр.счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

в тысячах

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	Счета меморандума	23 521 749
7100	Мемориальные счета – активы	4378
7130	Долги, списанные в убыток	4378
7200	Мемориальные счета – пассивы	13450618
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	3011
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	52923
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	13394684
7300	Мемориальные счета – прочие	10 066 753
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7430684
7339	Разные ценности и документы	2583846
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные в подотчет	5
7363	Счета "Дело"	52218

Председатель Правления _____ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер _____ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель _____ Копалова Н.А.

М.П.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
за 31.12.2003 г.
Приложение №2 к форме 700-Н

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Код РКЦ	109
Номер корр.счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

тенге (в тысячах)		
№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Расходы	
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	9783
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	9783
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	35167
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	7645
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	27522
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	101 297
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	5574
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	39617
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	48880
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	7226
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	687
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	687
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	54980
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	54980
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	6950
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	1012
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	5938

тенге (в тысячах)		
№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Доходы	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2180
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2180
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	15750
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	15750
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	7497
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	4891
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	2606
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, или полученным от организаций,	43896
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	43896
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам	1 089 043
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	46
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	15
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	763924
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	269423
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	55635
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	30241
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	23940

5450	Ассигнования на обеспечение	595844
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	220752
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	374731
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	361
5500	Расходы по дилинговым операциям	98129
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	98129
5600	Комиссионные расходы	41 875
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	19444
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	24
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	132
5608	Прочие комиссионные расходы	22275
5700	Расходы от переоценки	33
5710	Расход от прочей переоценки	33
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	290583
5721	Расходы по оплате труда	287971
5729	Прочие выплаты	2612
5730	Реализованные расходы от переоценки	259506
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	259506
5740	Общехозяйственные расходы	140971
5741	Транспортные расходы	7075
5742	Административные расходы	6957
5743	Расходы на инкассацию	10371
5744	Расходы на ремонт	13604
5745	Расходы на рекламу	9981
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	23936
5747	Представительские расходы	9134
5748	Прочие общехозяйственные расходы	9556
5749	Расходы на служебные командировки	11989
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	9850
5752	Расходы по страхованию	2153
5753	Расходы по услугам связи	26365
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	78572
5761	Налог на добавленную стоимость	16928
5763	Социальный налог	53292
5764	Земельный налог	65
5765	Налог на имущество юридических лиц	1926
5766	Налог на транспортные средства	74
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	6287

4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	6301
4500	Доходы по дилинговым операциям	297343
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	860
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	204715
4560	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам	46474
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	45294
4600	Комиссионные доходы	427 744
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	167407
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	52
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	66063
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	17487
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	14160
4608	Прочие комиссионные доходы	14499
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	69
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	145375
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	2632
4700	Доходы от переоценки	47 657
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	10 051
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	54
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	37540
4710	Доход от прочей переоценки	12
4730	Реализованные доходы от переоценки	145189
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	145189
4900	Неустойка (штраф, пеня)	10526
4900	Неустойка (штраф, пеня)	10526
4920	Прочие доходы	6421
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	6281
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	140
4940	Чрезвычайные доходы	317022
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	310849
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6173

5780	Амортизационные отчисления	36633
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2192
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	13289
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	10464
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1167
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	9521
5900	Неустойка (штраф, пеня)	687
5900	Неустойка (штраф, пеня)	687
5920	Прочие расходы	55 910
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	18310
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	30872
5923	Расходы по аренде	6728
5940	Чрезвычайные расходы	1 732
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	73
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1659
5999	Подходный налог	160036
5999	Подходный налог	160036
	Итого РАСХОДЫ	1 969 375

Итого ДОХОДЫ	2 440 509
---------------------	------------------

Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)*	471 134
---	----------------

Председатель Правления _____ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер _____ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель _____ Копалова Н.А.

М.П.